



Dr. Moises Apsan
30 Anos de Experiência
Licenciado em 50 Estados *

1-(877) 8738510
Agende uma Consulta



Original page: [Assuntos Para Se Pensar Antes De Submeter O Pedido De Bancarrota/Falência](#)



Pelos últimos 30 anos, meu escritório tem ajudado muitas famílias a terminar com os seus problemas financeiros e obter um novo começo. Muitos de meus clientes tentaram livrar-se de seus debitos sem a bancarrota/falência. A maioria das vezes sem qualquer bom resultado. Este artigo é intencionado a ajudá-lo a evitar enganos dispendiosos enquanto você estiver tentando livrar-se das dívidas. Se você não estiver seguro se deve entrar com o pedido de bancarrota/falência, existem algumas recomendações que pôdem proteger a sua propriedade se você eventualmente, na verdade tenha de fazê-lo.

Empréstimo não irá afastá-lo de suas dívidas!

Isto soa correto. Empréstimo e pagar a todos. Muito bom para ser verdade e isso simplesmente não funciona. Existem tantas ofertas de empréstimos, as pessoas pensam que alguns deles devem ser bons -- na maioria das vezes não existe.

Empréstimo Para Consolidação Das Contas -- Fazem Algum Sentido?

Existem por todos os lados. Companhias tentando convencê-lo de que se você vier a eles, eles irão juntar todas as suas dívidas e você irá apenas pagar um baixo montante mensal. Mas, a que custas? Isso é apenas matemática. Se você paga menos a cada mês, então o tempo para pagar é exatamente mais longo. O pior de tudo, você deve adicionar uma porcentagem para essas chamadas companhias de "consolidação de débitos" que eles podem fazer um lucro e você acaba mais adiante em dívidas. Que pesadêlo! Não existe vantagem para você.

Empréstimo Para Pagamento Do Financiamento Da Casa Com Altos Juros

Se os juros são baixos, o empréstimo para pagamento da casa pôde ajudá-lo a sair das dívidas. Empréstimos para pagamento do financiamento de casa atualmente estão todos baixos, por volta de 7%, se você tiver bom crédito, dívidas baixas e propriedades em suas casas. Essa é uma grande notícia. Aqui está o outro lado.

O problema é que a maioria das pessoas que estão com problemas financeiros, estão carregando substanciais saldos de cartões de créditos e não conseguem ser aprovados para baixos juros para linha de crédito para compra de casa. Muitas pessoas acabam trocando os seus cartões de créditos de 19% por empréstimo para compra de casa de 18.5%. Isso economizaria \$3.00 por mes e lembre-se de que existem custas para se obter empréstimo para compra de casa.

Aceite o meu aviso. Nunca tome um empréstimo para compra de casa com mais de 10% de juros! Se você não é capaz de pagar os seus cartões de creditos, você não conseguirá pagar o empréstimo para a compra da casa, tão pouco. E você levanta a chance de perder a sua casa. advantage for you.

Transferência Do Saldo Do Cartão De Crédito Por Uma Baixa Taxa Introdutória

Tome cuidado com as ofertas para transferir os débitos dos seus cartões de créditos por um novo que oferece uma introdutória taxa de juros baixa. Às vezes eles nem mesmo cobram Internet por seis meses. Soa bem, à primeira vista.

Esses poderiam ser excelentes, se de fato eles fizessem isso possível para você se livrar das suas dívidas. Mas normalmente não fazem muito. A maioria das pessoas acham que elas podem fazer os pagamentos até que a taxa de juros chegue de volta a 18 -- 21%. Então elas estão de volta de onde vieram.

Existe ainda um problema em potencial. Transferindo-se o seu saldo se você não tem condições de arcar com as taxas de juros regulares -- depois que a baixa taxa de juros introdutória se expira -- é fraude com cartão de crédito. (As companhias de cartões de crédito dizem que é.)

Se você estiver pensando em transferir saldo de cartão de crédito, faça a matemática antes. Determine se você será capaz de arcar com a taxa depois do período introdutório. Se você não pode, não se preocupe. Nada de bom virá com isso.

Evite usar os seus benefícios da aposentadoria!

O quanto mais desesperada uma pessoa se torna, mais erros são cometidos. Uma das maiores preocupações é perder os fundos da aposentadoria que foram economizados devagar pelo curso dos anos. Se os fundos de sua aposentadoria podem pagar as suas dívidas, isso faria um pouco de sentido. Mas se você está esvaziando a sua aposentadoria apenas para ficar à frente dos seus cobradores de dívidas, isso não faz sentido.

Não disponha de sua IRA (Conta Individual para Aposentadoria) ou empreste do seu Plano 401K!

Dever dinheiro pode fazê-lo desesperado. Algumas pessoas até mesmo dispõem de suas IRAs. Tome muito cuidado antes de fazer isso! Se você dispôs da sua IRA ou do seu 401K e obteve o suficiente para pagar todas as suas dívidas, isso pode fazer sentido. Mas se você ainda estaria devendo, isso seria apenas um gasto do seu dinheiro dificilmente ganho. Retiradas antecipadas desses fundos o fazem responsável por penalidades e impostos, os quais podem não ser isentos na bancarrota. Fundos ERISA e 401 são isentos dos credores na bancarrota/falência, assim como são os fundos IRA na maioria dos Estados (exceto depósitos feitos dentro de seis meses antes de requerer). Se você não usar esses fundos, você os terá para usá-los depois da bancarrota.

O Que Os Chamados "Credit Counselors" falham em dizer

Vamos enfrentar. Conselheiros de créditos estão por toda parte. Deve ser um bom negócio. De fato é. Você deveria saber que embora os serviços de consultores de créditos sejam estabelecidos como corporações sem fins lucrativos, a maioria das companhias de cartões de crédito pagam uma comissão aos serviços pelo dinheiro que eles cobram. Você talvez receba ou não algum benefício trabalhando como um consultor de crédito. Mas você pode estar certo; o consultor de crédito fica definitivamente melhor. Olhe o que o consultor de crédito está suposto a fazer. Eles tentam negociar uma vantagem com as companhias de cartões de crédito. Isso é muito difícil de se fazer e geralmente sem resultados. Alguns credores irão concordar em aceitar pagamentos parciais, mas muitos não irão.

Outro problema é que consultores de créditos aparecem nos seus relatórios de linha de crédito. Você pode obter mal crédito dos consultores tão fácil como requerer o pedido de bancarrota/falência. Depois de tentar trabalhar com os credores diretamente não funcionar, muitas pessoas vão aos consultores de créditos para ver se eles podem fazer alguma coisa. Aqui novamente, você ficará assustado com o pouco que as companhias de cartão de crédito irão funcionar para você.

Recentemente eu falei com um cliente que estava tentando comprar um Mercedes Benz 2004. O seu crédito foi negado. Quando ele falou com os concessionários e contou que ele havia usado um consultor de crédito pelos três anos passados, a ele foi dito que deveria ter entrado com o pedido de bancarrota há três anos atrás. Agora o seu crédito poderia estar em situação melhor. A consultoria de crédito apareceu no seu relatório de crédito como um fator negativo.

Se você estiver definitivamente decidido em tentar a consultoria de crédito, tenha certeza de que você os encontre no escritório. Não use companhias desconhecidas que você encontra pela Internet que quer fazer tudo através de correspondências. Algumas dessas operações acabam por ser fraudulentas.

Lembre-se, não como a bancarrota, os consultores de crédito não podem forçar os cartões de créditos a parar com as ações de cobrança.

Continue fazendo os pagamentos dos veículos que você intenciona manter!

Se você comprou um carro através de financiamento, o banco pode normalmente retomar o veículo sem notificação a qualquer hora se você estiver em falta com os seus pagamentos. Outros tipos de credores caucionados irão ordinariamente levar mais tempo para agir sobre uma dívida que esteja atrasada.

Nota: Se o seu carro foi retomado mas ainda não vendido, você talvez seja capaz de obtê-lo de volta se você ingressar com o pedido do Capítulo 13 da Bancarrota/Falência rapidamente.

Não pague \$600.00 ou mais a parentes ou negócios de quem você tenha emprestado dinheiro.

Pagamentos de um total de \$600.00 ou mais a um "confidente" (que incluem parentes ou negócios) dentro de um ano antes de você entrar com o pedido de bancarrota é uma "preferência". O trustee (administrador da massa falida) pode recobrir preferências de uma pessoa que foi paga e dividir o dinheiro entre todos os seus credores. (Pagamento de \$600.00 ou mais a qualquer credor dentro de 90 dias antes de o caso ser submetido é também uma preferência.

Não coloque propriedade que você possui em nome de outra pessoa para evitar que seja tomada pelos credores ou pelo trustee.

Isso é completamente ilegal e é considerado uma fraude contra os credores e pode resultar em que a sua reabilitação seja negada. Além dos mais, o trustee pode tomar a propriedade da pessoa a quem tenha sido transferida.

Uma Palavra Final

Se você estiver enfrentando problema financeiro, tome muito cuidado para não jogar o bom atrás do mau dinheiro! Tome algum tempo para fazer uma decisão informada!

Se você quiser fazer uma pergunta-consulta, por favor chame: (212) 661-3344 ou (973) 465-7600.

Boa Sorte!

Moises Apsan